



PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

Comisia economie, buget și finanțe

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint 105

www.parlament.md

8 noiembrie 2017

CEB nr. *426*

RAPORT

asupra proiectului de Lege cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/ reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar
(nr.292 din 28.09.2017)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat proiectul de Lege cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/ reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și raportează următoarele.

Proiectul de lege are drept scop îmbunătățirea cadrului legal aferent supravegherii prudențiale a entităților reglementate, care fac parte dintr-un conglomerat financiar, pentru asigurarea stabilității financiare și a protejării deponenților, asiguraților și investitorilor.

Urmează de menționat, că proiectul de lege transpune prevederile Directivei 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 decembrie 2002 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, publicată în Jurnalul Oficial L35 din 11 februarie 2003.

Activitatea conglomeratelor financiare inter-sectoriale poate crea riscuri suplimentare, atât la nivel de conglomerat, cât și la nivelul entităților financiare din grup, care la rândul lor pot afecta stabilitatea pieței financiare. Respectiv, proiectul de lege prevede reglementări ce țin de definirea și de stabilirea criteriilor de identificare a unui conglomerat financiar, de o supraveghere suplimentară a entităților unui conglomerat financiar și se axează pe cerințe referitoare la adecvarea capitalului, concentrarea riscurilor, tranzacțiile în interiorul grupului, mecanismele de control intern, procedurile de gestionare a riscurilor, etc.

S-a constatat, că supravegherea suplimentară este efectuată de către un coordonator-autoritate responsabilă de exercitarea supravegherii suplimentare a entităților unui conglomerat financiar.

În cazul cînd conglomeratul financiar este condus de către o entitate reglementată, coordonator este autoritatea competentă care a licențiat/autorizat entitatea. În cazul cînd conglomeratul financiar nu este condus de către o entitate reglementată, coordonator este autoritatea competentă care a licențiat/autorizat entitatea din subsectorul financiar cel mai important care are cu cel mai mare total al activelor.

Respectiv, proiectul de lege prevede condițiile desemnării și atribuțiile coordonatorului, prevederi aferente cooperării și schimbului de informații între autoritățile implicate, reglementarea măsurilor de remediere și sancțiunilor, etc.

În cadrul ședinței s-a constatat, că pragul minim al activelor bilanțului subsectorial conform Directivei 2002/87/CE este de 6 miliarde EU, pe cînd în proiectul de lege este stabilită o sumă de 500 milioane de lei. Pentru lectura a doua urmează de revizuit acest prag spre majorare pentru a face mai atractive investițiile în republică și de a concretiza coordonatorii sectoriali.

Urmează de menționat, că proiectul de lege a fost supus expertizei anticorupție, iar propunerile acceptate de autor sînt deja parte componentă a acestuia. Comisia securitate națională, apărare și ordine publică și Comisia protecție socială, sănătate și familie au propus spre dezbateri proiectul de lege în cadrul ședințelor plenare a Parlamentului. Comisia drepturile omului și relații interetnice a propus respingerea proiectului de lege. Comisia agricultură și industrie alimentară, Comisia cultură, educație, cercetare, tineret, sport și mass-media, Comisia juridică, numiri și imunități și Comisia mediu și dezvoltare regională au propus examinarea și aprobarea proiectului de lege în ședința plenară a Parlamentului. Direcția generală juridică a prezentat aviz cu obiecții și propuneri la proiectul de lege.

Propunerile și obiecțiile parvenite din partea comisiilor parlamentare, precum și cele care vor fi expuse de deputați în amendamente și în cadrul ședinței plenare a Parlamentului vor fi examinate și raportate în cadrul examinării proiectului de lege în lectura a doua.

Reieșind din cele relatate, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de lege în prima lectură.


Ștefan CREANGĂ,
Președintele Comisiei